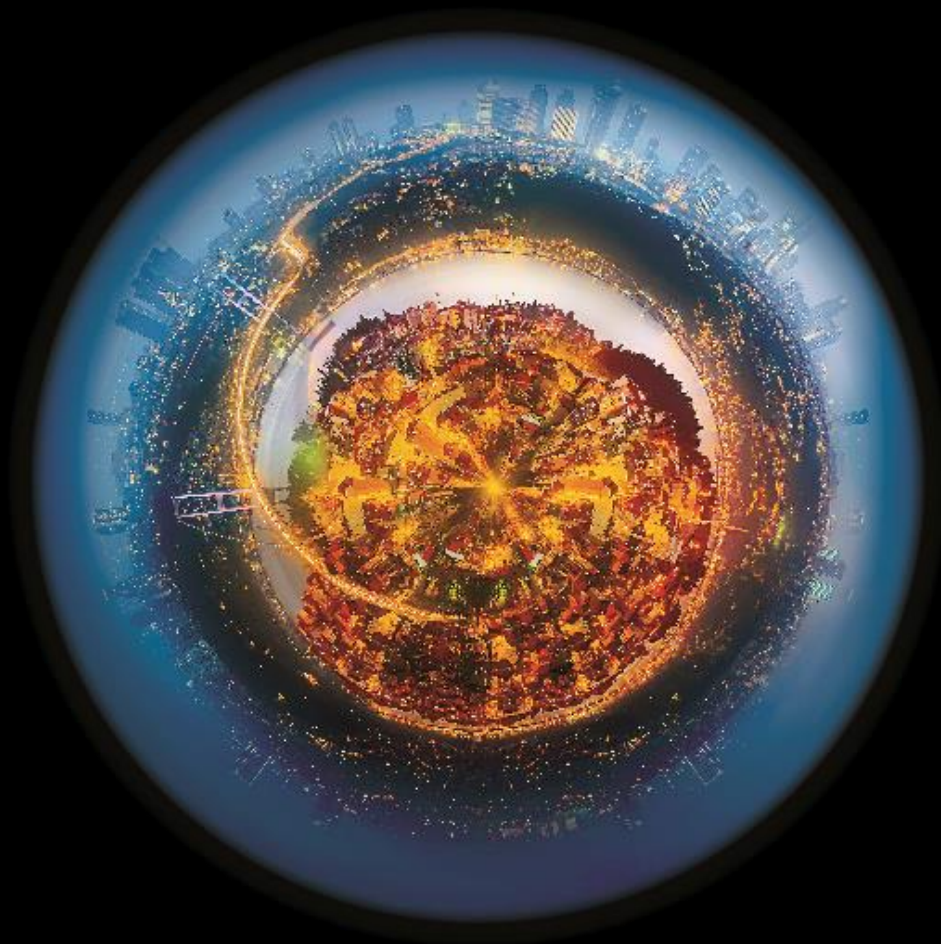


Deloitte.



Банковские счета
Новая реальность

Июнь 2018

Содержание

Тенденции в сфере работы с иностранными банками	3
Что проверяет банк при открытии счета?	4
Процедура открытия: этапы и рекомендации	10
Обзор юрисдикций в разрезе банковских услуг	16



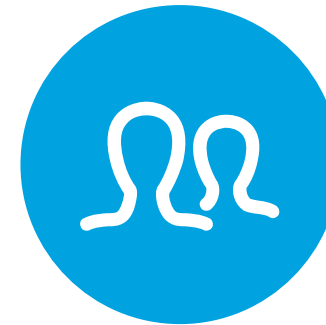
Тенденции в сфере работы с иностранными банками



Ужесточение правового регулирования



Банковский кризис в Латвии



Последствия визита делегации Управления по контролю за иностранными активами США (OFAC) на Кипр

**Что проверяет банк
при открытии счета?**

Что проверяет банк при открытии счета?



Что проверяет банк при открытии счета?

Компания

Юрисдикция	<ul style="list-style-type: none">• Классические офшоры и безналоговые юрисдикции (например, Панама, Белиз, Маршалловы Острова, ОАЭ, Гонконг)• Партнерства• Юрисдикции с пониженной ставкой налога на прибыль (например, Эстония, Латвия, Кипр, Болгария, Венгрия)
«Сущность»	<ul style="list-style-type: none">• Не адрес массовой регистрации, физический офис, сотрудники• «Экономическая привязка» к стране регистрации / реальная деятельность
Корпоративные документы и налоговый номер	<ul style="list-style-type: none">• Комплектность документов и соответствие их формы правилам банков
Отчетность	<ul style="list-style-type: none">• Управленческая отчетность• Аудированная финансовая отчетность
Web-site	<ul style="list-style-type: none">• Информация на сайте должна соответствовать информации, предоставляемой в банк
Репутация	<ul style="list-style-type: none">• Компрометирующие данные означают отказ банков

Что проверяет банк при открытии счета?

Деятельность

Деятельность с высоким риском	<ul style="list-style-type: none">• gambling• forex, dating• e-commerce
Приоритетность для банка	<ul style="list-style-type: none">• IT деятельность не относится к разряду приоритетных• К торговле более лояльны
История транзакций	<ul style="list-style-type: none">• Выписки по действующим / закрытым счетам
Контрагенты	<ul style="list-style-type: none">• Концепция KYCC – полной проверке подлежит не только потенциальный клиент, но и его контрагенты
Документы, подтверждающие «реальность» деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Для холдинга: документы по деятельности дочерних компаний• Для операционной компании: договоры с контрагентами, отчеты, подробное описание предоставляемых услуг и принципов формирования их стоимости, товаросопроводительные документы для торговли, по маркетингу – отчеты о результатах• Для новых: бизнес-план

Что проверяет банк при открытии счета?

Бенефициар

Резидентность

Если бенефициар – резидент Украины:

- Автоматическое присвоение статуса high risk – углубленный комплаенс
- Некоторые банки отказываются от сотрудничества

Резюме

- Образование бенефициара должно логически совпадать с деятельностью компании
- Резюме должно содержать историю становления бизнеса

Происхождение доходов

- Благосостояние бенефициара должно соотноситься с оборотами компании
- Средства бенефициара должны быть получены законным путем

Репутация

- Компрометирующие данные означают отказ банков

Статус PEP

- Отнесение клиента к категории high risk и в результате углубленный комплаенс
-

Что проверяет банк при открытии счета?

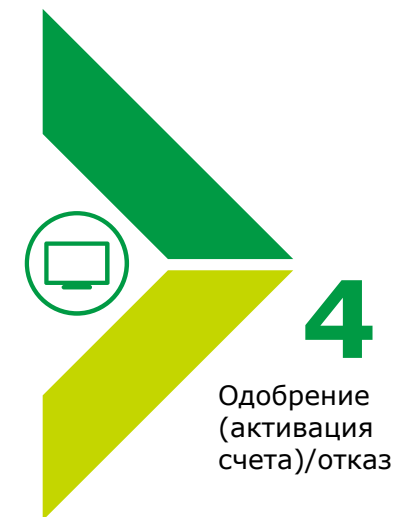
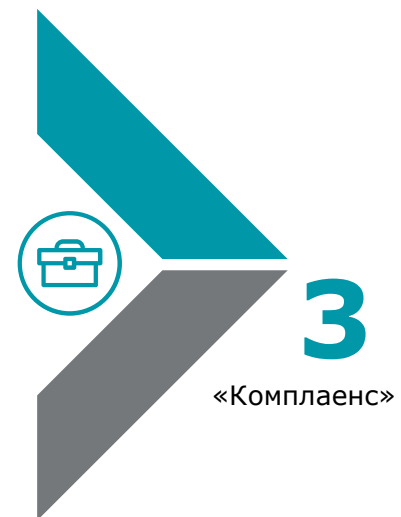
Подтверждение средств бенефициара



Процедуры открытия: этапы и рекомендации

Процедура открытия банковского счета

Ключевые этапы



Процедура открытия банковского счета

Рекомендации



Выбор банка

1. Положительный аспект: совпадение юрисдикции банка и компании

2. Деятельность банка должна соответствовать целям бизнеса (транзакции, инвестиции, хранение)

3. Сравните тарифы

4. Престиж и надежность имеют значение

5. Учтите детали: ограничения по платежам в отдельных валютах, интернет-банкинг, язык обслуживания, наличие карт

Процедура открытия банковского счета

Рекомендации



Подготовка информации и документов

1. Готовьте максимально полный пакет документов и информации

2. Документы и информация должны быть качественными и понятными. Чем сложнее в них разобраться, тем выше вероятность отказа

3. Информация должна быть достоверной

4. У разных банков разные требования к дате корпоративных документов

5. Детали также важны: делайте качественные скан-копии, группируйте документы, правильно именуйте файлы

Процедура открытия банковского счета

Рекомендации



Комплаенс

1. Своевременно и в полном объеме отвечайте на вопросы банка в ходе проведения комплаенса
-



Одобрение (активация счета) / отказ

1. Открытие счета не означает окончание комплаенса
На любые запросы банка нужно отвечать своевременно и в полном объеме
 2. Банки часто запрашивают справку от налоговых консультантов, подтверждающую факт уплаты налогов по операциям на счетах
 3. Если счет не одобрен, изменить решение банка нельзя. Превентивная мера – параллельное открытие счетов в нескольких банках
-

Общие рекомендации по работе с иностранными банками

Выбор банка часто может предшествовать выбору юрисдикции. Совпадение юрисдикций положительно влияет на оценку уровня риска клиента

Несколько счетов, открытых на компанию, уменьшают риски

«Сущность» и простая структура компании – то, что важно уже сегодня и будет необходимо завтра

Бенефициарам компаний упорядочить и постоянно обновлять свой комплаенс-профайл

Открытие счета – это только этап. Для сохранения счета должен соблюдаться полный комплаенс транзакций

Обзор юрисдикций в разрезе банковских услуг

Страны Прибалтики

Латвия

- На законодательном уровне банкам запрещено работать с компаниями-пустышками
- Ограничения по долларovým платежам

Литва

- Большинство банков не работают с нерезидентами либо требуют экономической связи компании с Литвой
- Ограничивают долларové операции
- Не работают с офшорами/ориентированы на торговые компании

Эстония

- Обязательна реальная связь с Эстонией: офис, выплата заработной платы работникам, местные контрагенты
- Банки закрывают счета, ранее открытые нерезидентам (даже, если это счета эстонских компаний)



Восточная Европа

Болгария

- Банки отказываются от работы с нерезидентами
- Документы должны быть переведены на болгарский язык и легализованы
- Длительная процедура открытия счета

Венгрия

- Работают с нерезидентами с налоговым номером
- Обязателен визит распорядителя по счету в банк

Польша

- Требуют связь бизнеса с Польшей
- Документы должны быть переведены на польский язык
- Личный визит бенефициара и распорядителя в банк

Словакия

- Работают с нерезидентами (кроме офшоров)
- Требуют обосновать наличие экономической связи со Словакией (контракты с словацкими контрагентами)

Западная Европа



США



Объединенные Арабские Эмираты



Ваши вопросы



Спикеры



Наталья Ульянова

Партнер

Группа комплексной трансформации
бизнеса «Делойт» в Украине

E-mail: nulyanova@deloitte.ua



Вера Савва

Менеджер

Группа комплексной трансформации
бизнеса «Делойт» в Украине

E-mail: vsavva@deloitte.ua



deloitte.ua

О «Делойт»

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками, налогообложения и иные услуги государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях экономики. «Делойт» — международная сеть компаний, в число клиентов которой входят около четырехсот из пятисот крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. «Делойт» имеет многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира и использует свои обширные отраслевые знания и опыт оказания высококачественных услуг для решения самых сложных бизнес-задач клиентов. Более 264 тысяч специалистов «Делойт» по всему миру привержены идее достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Для получения более подробной информации заходите на нашу страницу в [Facebook](#), [LinkedIn](#) или [Twitter](#).

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица (далее — «сеть «Делойт»») не представляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.